



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α2

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου Αθήνα

Ταχ. Κώδικας : 10440

Τηλέφωνο : 2131312350

E-mail : ded.ath@aade.gr

Αθήνα, 18/05/2026

Αριθμός απόφασης: 2141

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 58).

β. Του άρθρου 10 της υπ' αριθμ. Δ.ΟΡΓ.Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων [Α.Α.Δ.Ε.] με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει.

γ. Της ΠΟΛ.1064/12-04-2017 (ΦΕΚ 1440/27-04-2017) Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

δ. Τη με αριθμό Α.1165/22-11-2022 Απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα: «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009/25-11-2022).

2. Την ΠΟΛ.1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων (ΓΓΔΕ) του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την υπ' αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30-08-2016 (ΦΕΚ Β' 2759/01-09-2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών (ΔΕΔ) «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης 16/01/2026 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..., ηλεκτρονικώς υποβληθείσα, ενδικοφανή προσφυγή του του ..., με ΑΦΜ: ..., κατοίκου ...Αττικής, επί της οδού ..., Τ.Κ., κατά:

- της υπ' αριθ. .../12-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος (Άρθρου 85 Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024)), φορολογικού έτους 2019, της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ,

- της υπ' αριθ. .../12-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος (Άρθρου 85 Κ.Φ.Δ.(Ν. 5104/2024)), φορολογικού έτους 2020, της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ,
- της υπ' αριθ. .../12-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου (Άρθρου 85 Κ.Φ.Δ.(Ν. 5104/2024)), φορολογικού έτους 2019, της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ,
- της υπ' αριθ. .../12-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου (Άρθρου 85 Κ.Φ.Δ.(Ν. 5104/2024)), φορολογικού έτους 2019, της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ,

καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, των οποίων ζητείται η ακύρωση, καθώς και τις οικείες από 12/12/2025 εκθέσεις μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος και Τελών Χαρτοσήμου.

6. Τις απόψεις της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης 16/01/2026 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..., ηλεκτρονικώς υποβληθείσας, ενδικοφανούς προσφυγής του του ..., με ΑΦΜ: ..., η οποία κατατέθηκε **εμπρόθεσμα** και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

- Με την υπ' αριθ. .../12-12-2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος (Άρθρου 85 Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024)), φορολογικού έτους 2019, της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, προσδιορίστηκε διαφορά φόρου ποσού 5.337,69€, πλέον προστίμου του άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 2.668,85€, πλέον ειδική εισφορά αλληλεγγύης ποσού 1.434,14€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή ύψους 9.440,68€.

- Με την υπ' αριθ. .../12-12-2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος (Άρθρου 85 Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024)), φορολογικού έτους 2020, της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, προσδιορίστηκε διαφορά φόρου ποσού 27.930,55€, πλέον προστίμου του άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ποσού 13.965,28€, ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή ύψους 41.895,83€.

-Με την υπ' αριθ. .../12-12-2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου του άρθρου 85 του Ν. 5104/2024 (Κ.Φ.Δ.), φορολογικού έτους 2019, της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, καταλογίστηκαν σε βάρος του προσφεύγοντος τέλη χαρτοσήμου και ΟΓΑ χαρτοσήμου ποσού 470,99 ευρώ (392,49€ + 78,50€), πλέον πρόστιμο χαρτοσήμου και ΟΓΑ χαρτοσήμου του άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. λόγω μη υποβολής ποσού 235,50 ευρώ (196,25€ + 39,25€), ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή ύψους 706,49 ευρώ.

-Με την υπ' αριθ. .../12-12-2025 Οριστική Πράξη Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου του άρθρου 85 του Ν. 5104/2024 (Κ.Φ.Δ.), φορολογικού έτους 2020, της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, καταλογίστηκαν σε βάρος του προσφεύγοντος τέλη χαρτοσήμου και ΟΓΑ χαρτοσήμου ποσού 105,92 ευρώ (88,27€ + 17,65€), πλέον

πρόστιμο χαρτοσήμου και ΟΓΑ χαρτοσήμου του άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. λόγω μη υποβολής ποσού 52,97 ευρώ (44,14€ + 8,83€), ήτοι συνολικό ποσό για καταβολή ύψους 158,89 ευρώ.

Οι ως άνω προσβαλλόμενες Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος και Τελών Χαρτοσήμου, φορολογικών ετών 2019 και 2020, εδράζονται επί των από 12/12/2025 εκθέσεων μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος και Τελών Χαρτοσήμου, της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ.

ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Δυνάμει της υπ' αριθμ. .../0/.../07-5-2025 εντολής μερικού φορολογικού ελέγχου της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ (και της μεταγενέστερης με αρ. .../1/.../07-11-2025 εντολής ελέγχου), διενεργήθηκε έλεγχος φορολογίας εισοδήματος, λοιπών φόρων, τελών εισφορών στον προσφεύγοντα, φυσικό πρόσωπο μέλος νομικού προσώπου, με κύρια πηγή εισοδήματος συμμετοχή σε νομικό πρόσωπο, για την περίοδο 01/01/2019-31/12/2020 και με αιτία προτεραιοποίηση έτους 2025 βάσει κριτηρίων της Διεύθυνσης Ελέγχων.

Με την έναρξη του ελέγχου κοινοποιήθηκαν στον προσφεύγοντα, η ανωτέρω εντολή ελέγχου και ταυτόχρονα η γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4512/2018.

Ακολούθως, ο έλεγχος του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ απέστειλε στον προσφεύγοντα το υπ' αριθμ. .../04-07-2025 αίτημα παροχής πληροφοριών του άρθρου 14 του Ν. 5104/2024, με το οποίο ζητήθηκε η προσκόμιση στοιχείων των υπό κρίση φορολογικών ετών, στο οποίο ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε άμεσα.

Εν συνεχεία, ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη ότι ο προσφεύγων δεν είναι επιτηδευματίας διενέργησε έλεγχο αξιοποιώντας τόσο τα δεδομένα που προσκόμισε ο προσφεύγων στον έλεγχο όσο και τα δεδομένα που είχε στη διάθεσή του, όπου διαπίστωσε διαφορές στο φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος για τα κρίσιμα έτη από τόκους αλλοδαπής και ημεδαπής προέλευσης.

Επιπρόσθετα, μετά από την επεξεργασία των τραπεζικών δεδομένων του ειδικού λογισμικού BANCAPP για τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη, ο έλεγχος διαπίστωσε απολήψεις χρημάτων του προσφεύγοντος, ως εταίρος της νομικής οντότητας « ... με ΑΦΜ: ...» και ονομαστικές μεταφορές χρημάτων από την ίδια οντότητα, μεγαλύτερες των αναλογούντων σε αυτόν κερδών, η διαφορά των οποίων, σύμφωνα με το άρθρο 15 παρ 5γ του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου, υπόκειται σε τέλος χαρτοσήμου.

Παράλληλα, ο έλεγχος εξέτασε το ενδεχόμενο μη κάλυψης των οικογενειακών δαπανών του προσφεύγοντος από τα οικογενειακά του εισοδήματα, αντλώντας στοιχεία από:

α) τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος,

β) τα δεδομένα της ΠΟΛ.1033/2014,

γ) τις λοιπές πληροφορίες προς αξιοποίηση,

και κατάρτισε τον ακόλουθο πίνακα εσόδων – εξόδων για τα φορολογικά έτη 2019 – 2020:

	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	2019	2020
ΚΩΔ.	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟ
103-104	Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση γαιών-γης, εγκαταστάσεων	18.000,00	18.000,00
301-302	Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς, ημερομίσθια	0,00	3.899,06

325	Αμοιβές μελών ΔΣ της περ. δ παρ. 2 του αρθ. 12 ΚΦΕ, διαχ.	4.019,99	4.020,00
431-432	Καθαρά κέρδη από συμμετοχή σε Ν.Π ή Νομ. οντότητες	44.548,01	65.831,29
667	Εισοδήματα που αποκτήσατε το 2019, τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο	506,25	0,00
667-668	Τόκοι (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης	5.702,48	7,35
669	Τόκοι (προ φόρου) αλλοδαπής προέλευσης	3.406,57	3.761,83
781	Ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών	0,00	8.000,00
	ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ	76.183,30	103.519,53
ΚΩΔ.	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΔΑΠΑΝΩΝ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟ
049-050	Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών	80.042,21	68.084,60
735	Δαπάνη για αγορά ακινήτων ...	0,00	55.810,07
727-728	Δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής	20.708,08	20.615,18
769	Δαπάνη για δίδακτρα σε ιδιωτικά σχολεία	19.310,00	17.129,00
675-676	Φόρος που παρακρατήθηκε για Τόκους ημεδαπής	855,35	92,96
	ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ	120.915,64	161.731,81
	ΥΠΕΡΒΑΣΗ ΔΑΠΑΝΩΝ	-44.731,74	-58.212,28

Δεδομένου ότι διαπιστώθηκε μη κάλυψη οικογενειακών δαπανών διαβίωσης από τα οικογενειακά δηλωθέντα εισοδήματα αποφασίστηκε η προσφυγή στις έμμεσες μεθόδους ελέγχου (άρθρ. 32 του Κ.Φ.Δ. και 28 του Κ.Φ.Ε.).

Ο έλεγχος, εφαρμόζοντας τις ανωτέρω διατάξεις και αξιολογώντας τα στοιχεία που είχε στη διάθεσή του, εισηγήθηκε την 06/10/2025 ως καταλληλότερη μέθοδο έμμεσης τεχνικής ελέγχου την τεχνική της ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις και του άρθρου 32 του ν. 5104/2024 σε συνδυασμό με τις ΠΟΛ 1270/2013 και 1094/2014.

Με την με αριθμό .../08-10-2025 απόφαση, η Προϊσταμένη του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ ενέκρινε την χρήση της ανωτέρω έμμεσης τεχνικής ελέγχου, για τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη 2019 και 2020.

Ο έλεγχος, την 08/10/2025, κοινοποίησε ηλεκτρονικά μέσω της εφαρμογής e-κοινοποίηση στον προσφεύγοντα, την με αρ, πρωτ. ... ΕΞ 08/10/2025 ΕΜΠ επιστολή με συνημμένα έντυπα τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία και ερωτηματολόγιο του τρόπου διαβίωσής του, για τα ελεγχόμενα φορολογικά έτη, προς συμπλήρωση. Ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε στα παραπάνω και κατέθεσε με ηλεκτρονική αποστολή συμπληρωμένα τα προαναφερόμενα έντυπα.

Ακολούθως, ο έλεγχος, αξιοποιώντας όλα τα διαθέσιμα στοιχεία από τους τραπεζικούς λογαριασμούς (ΣΜΤΛ & ΛΠ) του προσφεύγοντος, τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος, τις πληροφορίες από τα υποσυστήματα ELENXIS/TAXIS και τα στοιχεία που δηλώθηκαν με τα έντυπα «Ερωτηματολόγιο του τρόπου διαβίωσης-μεταβολές-υποχρεώσεις» και τα έντυπα «Πίνακας διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων» προσδιόρισε το φορολογητέο εισόδημα με τις γενικές διατάξεις κατ' εφαρμογή της Α.1293/23-7-2019 καθώς και με την έμμεση τεχνική ανάλυσης ρευστότητας κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθ. 28 του ν.

4172/2013 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθ. 32 του ΚΦΔ, κατέληξε σε προσωρινά αποτελέσματα ελέγχου τα οποία γνωστοποίησε με το υπ' αριθμ. .../11-11-2025 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου

Ο προσφεύγων ανταποκρίθηκε και υπέβαλε την 01/12/2025 μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου έγγραφο Υπόμνημα (αριθμ. πρωτ. εισερχομένου στην Υπηρεσία μας ΕΜΠ ...-02/12/2025), προβάλλοντας ισχυρισμούς που έγιναν εν μέρει δεκτοί από τον έλεγχο και κατέληξε στα οριστικά του αποτελέσματα, όπως αυτά αποτυπώνονται αναλυτικά και στις από 12/12/2025 οικείες εκθέσεις μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος και Τελών Χαρτοσήμου της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, καταλογίζοντας ανά έτος τα εξής:

Ως προς τα Τέλη Χαρτοσήμου.

- **Φορολογικό έτος 2019**

Ο έλεγχος διαπιστώνει μη υποβολή δηλώσεων τελών χαρτοσήμου και καταλήγει στην επιβολή τέλους χαρτοσήμου (1%), πλέον ΟΓΑ, επί του ποσού των 39.248,76€, και

- **Φορολογικό έτος 2020**

Ο έλεγχος διαπιστώνει μη υποβολή δηλώσεων τελών χαρτοσήμου και καταλήγει στην επιβολή τέλους χαρτοσήμου (1%), πλέον ΟΓΑ, επί του ποσού των 8.827,02€.

Ως προς το Εισόδημα

Ο Πίνακας Τεχνικής Ανάλυσης Ρευστότητας διαμορφώνεται ως εξής για τα φορολογικά έτη 2019 και 2020:

ΤΕΧΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					
I. ΠΗΓΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 01/01- 31/12/19	ΧΡΗΣΗ 01/01- 31/12/20	II. ΑΝΑΛΩΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ/ ΕΣΟΔΩΝ	ΧΡΗΣΗ 01/01- 31/12/19	ΧΡΗΣΗ 01/01- 31/12/20
1. Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	20.729,65	16.856,11	1. Υπόλοιπα χρηματοπιστωτικών λογαριασμών στη λήξη της ελεγχόμενης περιόδου (προσωπικοί, οικογενειακοί, επαγγελματικοί)	16.856,11	38.195,82
2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στην έναρξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).			2. Διαθέσιμα μετρητά ή και το Υπόλοιπο ταμείου στη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης (Ατομική επιχ/ση με βιβλία Γ' κατηγορίας ΚΒΣ ή διπλογραφικά του ΚΦΑΣ).		
3. Αναλήψεις από επιχείρηση/εις	59.248,86	8.827,02	3. Εισφορές σε Λογαριασμούς επιχείρησης/σεων		
4. Ακαθάριστα Έσοδα από επαγγελματική δραστηριότητα			4. Ποσά συμμετοχής στο κεφάλαιο κάθε μορφής επιχειρήσεων		
5. Έσοδα από λοιπές πηγές	22.019,99	25.919,06	5. Αγορές περιουσιακών στοιχείων (προσωπικών/επαγγελματικών)		55.810,07

6. Εισπράξεις από λοιπά μη φορολογητέα έσοδα (αποζημιώσεις, επιδοτήσεις, δωρεές κλπ.)			6. Αγορές εμπορ/των, α' ,β' υλών και λοιπών αγαθών αναγκαίων στην άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας		
7. Έσοδα από Πώληση περιουσιακών στοιχείων		8.000,00	7.Επαγγελματικές/επιχειρηματικές δαπάνες πάσης φύσεως		
8. Δάνεια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κ.λ.π.			8. Ποσά αποπληρωμής προσωπικών ή επαγγελματικών δανείων	20.708,08	20.615,18
9. Λοιπά έσοδα πάσης φύσεως φορολογητέα ή μη	45.054,26	65.831,29	9. Ποσά για ασφάλιστρα, αποζημιώσεις, δωρεές και λοιπές δαπάνες	2.578,53	3.930,74
10. Αυξήσεις πληρωτέων λογαριασμών			10. Ποσά φόρων, τελών, εισφορών και προστίμων κάθε μορφής	12.841,69	10.075,27
11. Μειώσεις λογαριασμών Εισπρακτέων			11. Ποσά για κάθε είδους Δαπάνες διαβίωσης προσωπικές/οικογενειακές)	99.352,21	85.213,60
12. Αύξηση των προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων			12. Μειώσεις πληρωτέων λογαριασμών		
13. Λοιπές περιπτώσεις εσόδων	9.109,05	3.769,18	13. Αυξήσεις λογαριασμών Εισπρακτέων		
			14. Χορηγήσεις δανείων σε τρίτους.		
			15. Μείωση προκαταβολών που εισπράχθηκαν έναντι εσόδων επομένου/ων έτους/ων		
			16. Λοιπές περιπτώσεις αναλώσεων.		
ΣΥΝΟΛΟ	136.161,81	129.202,66	ΣΥΝΟΛΟ	152.336,62	213.840,68

III.ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΧΡΗΣΗ 01/01-31/12/19	ΧΡΗΣΗ 01/01-31/12/20
Σύνολο διαθεσίμων εσόδων /κεφαλαίων	136.161,81	129.202,66
Διαθέσιμα έσοδα / κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν	152.336,62	213.840,68
Υπόλοιπο	-16.174,81	-84.638,02

Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα προαναφερθέντα και σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις των Ν.4172/2013 και Ν.5104/2024, τα αποτελέσματα του ελέγχου αποτυπώνονται ως εξής:

Φορολογικό έτος 2019

Διαφορές Ελέγχου Βάσει Γενικών Διατάξεων	Διαφορές Ελέγχου Βάσει Έμμεσων Τεχνικών	Αποτελέσματα Ελέγχου
Φορολογητέο εισόδημα (από τόκους αλλοδαπής προέλευσης)	Προσαύξηση Περιουσίας	Προσαύξηση Περιουσίας
430,68	16.174,81	16.174,81

Φορολογικό έτος 2020

Διαφορές Ελέγχου Βάσει Γενικών Διατάξεων	Διαφορές Ελέγχου Βάσει Έμμεσων Τεχνικών	Αποτελέσματα Ελέγχου
Φορολογητέο εισόδημα (από τόκους αλλοδαπής προέλευσης 302,36) (από τόκους ημεδαπής 506,25)	Προσαύξηση Περιουσίας	Προσαύξηση Περιουσίας
808,61	84.638,02	84.638,02

Ο έλεγχος λαμβάνει ως φορολογητέο εισόδημα το μεγαλύτερο προσδιοριζόμενο ήτοι για το φορολογικό έτος 2019 ποσό 16.174,81€, και για το φορολογικό έτος 2020 ποσό 84.638,02€, το οποίο προέρχεται από άγνωστη πηγή ή αιτία, που θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρο 21 παρ.4 του ΝΑ172/2013) και φορολογείται με συντελεστή 33% (άρθρο 29 παρ. 4 του ιδίου νόμου).

Ο προσφεύγων, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση των ως άνω προσβαλλόμενων Πράξεων της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, προβάλλοντας ισχυρισμούς μόνο ως προς την καταλογισθείσα προσαύξηση περιουσίας στη φορολογία εισοδήματος, φορολογικών ετών 2019 και 2020, για την εφαρμογή των έμμεσων τεχνικών ελέγχου και συγκεκριμένα της τεχνικής ανάλυσης ρευστότητας:

1. Μη νόμιμη η εφαρμογή της μεθόδου της αρχής της ανάλυσης ρευστότητας (έμμεσης τεχνικής ελέγχου), στην ένδικη περίπτωση, καθόσον δεν συντρέχουν οι περιοριστικές προβλεπόμενες προϋποθέσεις του άρθρου 28 Ν. 4172/2013. Ειδικότερα, ούτε αποδεικνύεται ανεπάρκεια δηλωθέντος εισοδήματος προς κάλυψη δαπανών διαβίωσης ούτε ύπαρξη αδικαιολόγητης προσαύξησης περιουσίας.
2. Προδήλως εσφαλμένη, άλλως πλημμελής, η εφαρμογή της επιλεγείσας έμμεσης τεχνικής ελέγχου, καθ' όσον δεν ελήφθησαν υπ' όψιν πολύ κρίσιμα ζητήματα, που θα οδηγούσαν στο νόμιμο και ρεαλιστικό προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματός του, με βάση τα οποία θα αναδιαμορφώνονταν οι σχετικοί πίνακες της έκθεσης ελέγχου, όπερ αναπόδραστα οδηγεί στην μεταρρύθμιση ή/και ακύρωση των προσβαλλόμενων πράξεων. Συγκεκριμένα επιβάλλεται η αναμόρφωση των Πινάκων Ι «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και ΙΙ «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» για τα φορολογικά έτη 2019–2020, κατόπιν συνεκτίμησης ουσιωδών στοιχείων που παραλείφθηκαν. Ειδικότερα, πρέπει να ενσωματωθούν:
 - i. ποσά 102.625€ για το 2019 (τοκομερίδιο) και 60.000€ για το 2020 (εκποίηση ομολόγου), κατά ΠΟΛ 1259/2014,
 - ii. αρχικά διαθέσιμα μετρητά τουλάχιστον 750.000€ την 01/01/2019, και
 - iii. τραπεζικές αναλήψεις 36.305,05€ εντός 2019.

Η παράλειψη αυτών οδηγεί σε πλημμελή και ανακριβή προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης.

Ως προς τον 1^ο προβαλλόμενο λόγο.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 1 και 8 του άρθρου 27 «Φορολογικός έλεγχος» του ν.5104/2024 ορίζεται ότι:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση έχει την εξουσία να επαληθεύει, να ελέγχει και να διασταυρώνει την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων εκ μέρους του φορολογούμενου, την ακρίβεια των φορολογικών δηλώσεων που υποβάλλονται σε αυτήν και να επιβεβαιώνει τον υπολογισμό και την καταβολή του οφειλόμενου φόρου, διενεργώντας έλεγχο σε έγγραφα, λογιστικά αρχεία (βιβλία και στοιχεία) και στοιχεία γνωστοποιήσεων και παρόμοιες πληροφορίες, θέτοντας ερωτήσεις στον φορολογούμενο και σε τρίτα πρόσωπα, ερευνώντας εγκαταστάσεις και μέσα μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και χρησιμοποιώντας μεθόδους που προβλέπονται στον Κώδικα. [...]

8. Μετά το πέρας του φορολογικού ελέγχου συντάσσεται έκθεση ελέγχου. Η έκθεση ελέγχου περιλαμβάνει τις διαπιστώσεις του ελέγχου και συνοδεύεται από πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου, εφόσον απαιτείται. Η πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου είναι πλήρως αιτιολογημένη και περιέχει, εκτός από τον προσδιοριζόμενο φόρο, τα πρόστιμα που αντιστοιχούν σε παραβάσεις που έχουν διαπιστωθεί. Η έκθεση ελέγχου δεν περιέχει διαπιστώσεις ούτε προσδιορίζει φόρο που δεν εμπίπτουν στην έκταση που προσδιορίζει η αντίστοιχη εντολή ελέγχου.»

Επειδή σύμφωνα με την Α. 1293/2019 (ΦΕΚ Β'3085/31-07-2019) απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. με θέμα : «Πρόγραμμα ελέγχου προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά», αναφέρεται ότι:

«Άρθρο 1 Πρόγραμμα Ελέγχου

Το Πρόγραμμα Ελέγχου της παρούσας αποσκοπεί στον καθορισμό των ενδεδειγμένων ελεγκτικών βημάτων και επαληθεύσεων που πρέπει να διενεργούνται κατά περίπτωση, στο φορολογικό έλεγχο των προσώπων που τηρούν απλογραφικά βιβλία.

Οι επιμέρους ελεγκτικές επαληθεύσεις διενεργούνται για χρονικά διαστήματα και ποσά, τα οποία από ελεγκτική άποψη κρίνονται σημαντικά, ανάλογα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της κάθε υπόθεσης.

Το Πρόγραμμα Ελέγχου τροποποιείται ή συμπληρώνεται από τον Ελεγκτή βάσει και των δεδομένων της κάθε υπόθεσης, με έγκριση των Προϊσταμένων του. [...]

Άρθρο 11 Προσδιορισμός εισοδήματος με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους
Ελέγχεται η πλήρωση των προϋποθέσεων που ορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 και σε περίπτωση που συντρέχουν οι ως άνω προϋποθέσεις, το εισόδημα δύναται να προσδιοριστεί με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή με τις προβλεπόμενες, στο άρθρο 27 του Ν. 4174/2013, έμμεσες μεθόδους ελέγχου.».

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32 (πρώην άρθρο 27 του ν.4174/2013 και ν. 4987/2022) «Μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης» του ν.5104/2024 ορίζεται ότι:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση δύναται να προβαίνει σε εκτιμώμενο, διορθωτικό ή ενδιάμεσο προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης και με την εφαρμογή μιας ή περισσότερων από τις κατωτέρω τεχνικές ελέγχου:

α) της αρχής των αναλογιών,

β) της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου,

γ) της καθαρής θέσης του φορολογούμενου,

δ) της σχέσης της τιμής πώλησης προς τον συνολικό όγκο κύκλου εργασιών και

ε) του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά.

Με τις ως άνω τεχνικές μπορούν να προσδιορίζονται τα φορολογητέα εισοδήματα των φορολογουμένων, τα ακαθάριστα έσοδα, οι εκροές και τα φορολογητέα κέρδη των υπόχρεων βάσει των γενικά παραδεκτών αρχών και τεχνικών της ελεγκτικής.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013 ορίζεται ότι:

«2. Το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα.»

Επειδή σύμφωνα με την Ε. 2015/2020 εγκύκλιο του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. με θέμα : «Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013.», αναφέρεται ότι:

«1. Με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 , καθορίζεται έμμεσος τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο αυτό.

Ο τρόπος προσδιορισμού του εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4172/2013, συνίσταται στη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου καθώς και στην εφαρμογή των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του Ν. 4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Σημειώνεται ότι όταν δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 28 Ν. 4172/2013, το εισόδημα των φυσικών προσώπων καθώς και των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων προσδιορίζεται κατ' εφαρμογή των λοιπών διατάξεων του Ν. 4172/2013.

2. Στα διαθέσιμα στοιχεία, για τον προσδιορισμό του εισοδήματος σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013, συμπεριλαμβάνονται, ενδεικτικά, στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση για την έκταση της συναλλακτικής δράσης και τις συνθήκες λειτουργίας του νομικού προσώπου/νομικής οντότητας ή του φυσικού προσώπου που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα. Τέτοια στοιχεία μπορούν να είναι οι αγορές, οι πωλήσεις και το μικτό κέρδος που εμφανίζει το πρόσωπο που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, το ύψος των αμοιβών που εισπράττονται κατά περίπτωση, η πελατεία, το μικτό κέρδος που προκύπτει από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, οι οποίες προσδιορίζονται με βάση ιδίως το χρόνο, τον τρόπο, τον τόπο και τα μέσα άσκησης της δραστηριότητας, καθώς και την ειδικότητα και τον επιστημονικό τίτλο κατά περίπτωση, το απασχολούμενο προσωπικό, το ύψος των κεφαλαίων που έχουν επενδυθεί, καθώς και των ίδιων κεφαλαίων κίνησης, το ποσό των δανείων και των πιστώσεων, το ποσό των εξόδων παραγωγής και διάθεσης των εμπορευμάτων, των εξόδων διαχείρισης, κάθε επιχειρηματική δαπάνη και γενικά κάθε άλλο στοιχείο που προσδιορίζει την επιχειρηματική δραστηριότητα αυτών. Ακόμα, διαθέσιμα στοιχεία θεωρούνται τα στοιχεία και πληροφορίες που μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές, τα οποία αφορούν τον φορολογούμενο.

3. Επίσης, ο προσδιορισμός του εισοδήματος σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4172/2013 μπορεί να διενεργηθεί βάσει των προβλεπόμενων στο άρθρο 27 του Ν. 4174/2013 μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Ειδικότερα, για την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογούμενου (περ. β της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013), της καθαρής θέσης του φορολογούμενου (περ. γ της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013) και του ύψους των τραπεζικών καταθέσεων και των δαπανών σε μετρητά (περ. ε της παρ.1 του άρθρου 27 του Ν. 4174/2013) ισχύουν τα οριζόμενα στην ΠΟΛ. 1050/2014 Απόφαση Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, όπως ισχύει.

4.

5. Σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 , το εισόδημα φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως αν προέρχεται από άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, μπορεί επίσης να προσδιορίζεται με βάση κάθε διαθέσιμο στοιχείο ή έμμεσες μεθόδους ελέγχου σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, όταν το ποσό του δηλούμενου εισοδήματος δεν επαρκεί για την κάλυψη των προσωπικών δαπανών διαβίωσης ή σε περίπτωση που υπάρχει προσαύξηση περιουσίας η οποία δεν καλύπτεται από το δηλούμενο εισόδημα. Διευκρινίζεται ότι ο προσδιορισμός του εισοδήματος των φυσικών προσώπων που ασκούν ή προκύπτει ότι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα δύναται να γίνει με τη χρήση οποιασδήποτε από τις έμμεσες τεχνικές που προβλέπονται στο άρθρο 27 του Ν. 4174/2013, υπό την πλήρωση των προϋποθέσεων είτε της παρ. 1, είτε της παρ.2 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 .

Υπενθυμίζεται ότι για φορολογικά έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 21 του Ν. 4172/2013 και του άρθρου 39 του Ν. 4174/2013 , κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός εάν ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από το φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.

6. Περαιτέρω, επισημαίνονται τα εξής:

Α. Οι διατάξεις του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό του εισοδήματος για έτη που ξεκινούν από την 01.01.2014 και εντεύθεν.

Β. Η εφαρμογή κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή των μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης εφαρμόζεται σε οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου διαπιστωθεί η πλήρωση των προϋποθέσεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 28 του Ν. 4172/2013 .

Γ. Στοιχεία που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση ή μπορούν να αντληθούν από τρίτες πηγές για τον φορολογούμενο δύναται να χρησιμοποιηθούν συνδυαστικά με στοιχεία από ομοειδείς επιχειρηματικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, εφόσον το φορολογητέο εισόδημα προσδιορίζεται με τη χρήση κάθε διαθέσιμου στοιχείου ή με τις έμμεσες μεθόδους προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης.».

Επειδή, κατά το διενεργηθέντα έλεγχο και όπως αναλυτικά αναφέρεται στην οικεία έκθεση μερικού ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος προσδιορίσθηκε το φορολογητέο εισόδημα του προσφεύγοντος τόσο με τις γενικές διατάξεις όσο και με την έμμεση τεχνική ανάλυσης ρευστότητας και μετά από τη σύγκριση των εισοδημάτων του, προσδιορίσθηκαν αυτά λαμβάνοντας υπόψη τα μεγαλύτερα, όπως προέκυψαν από την εφαρμογή των εμμέσων τεχνικών, οπότε και διαπιστώθηκε αδήλωτη φορολογητέα ύλη για το φορολογικό έτος 2019 συνολικού ποσού 16.174,81€ και για το φορολογικό έτος 2020 συνολικού ποσού 84.638,02€.

Επειδή, ο προσφεύγων υποστηρίζει ότι δεν πληρούνται οι κατά νόμο προβλεπόμενες προϋποθέσεις που θέτει η παράγραφος 2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013 για την εφαρμογή έμμεσης μεθόδου ελέγχου δεδομένου ότι ούτε προκύπτει ανεπάρκεια του δηλωθέντος εισοδήματος προς κάλυψη των δαπανών διαβίωσης ούτε διαπιστώνεται αδικαιολόγητη προσ αύξηση της περιουσίας του.

Επειδή, η υπηρεσία μας κρίνει ότι στο δηλούμενο εισόδημα ο έλεγχος οφείλει να συμπεριλάβει τα ποσά που αποτελούν εισόδημα της χρήσης και όχι γενικά τα ποσά που εισπράττει ο εκάστοτε ελεγχόμενος μέσα σε ένα φορολογικό έτος αλλά δε συγκεντρώνουν τα εννοιολογικά χαρακτηριστικά του εισοδήματος, ανεξάρτητα από το γεγονός ότι τα ποσά αυτά ενδέχεται να αποτυπώνονται στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος, όπως εν προκειμένω ισχύει με τα ποσά του κωδικού 781 του εντύπου Ε1, που αφορούν ποσά από την πώληση περιουσιακών στοιχείων και ως τέτοιες δεν εμπίπτουν στην έννοια του εισοδήματος.

Επειδή αντίστοιχα κατά την επισκόπηση του πίνακα εξόδων κρίνεται ότι ορισμένα ποσά οφείλουν να αφαιρεθούν με το σκεπτικό ότι δεν αποτελούν δαπάνες διαβίωσης, ήτοι δαπάνες που είναι απαραίτητες για τη διαβίωση του προσφεύγοντος και της οικογένειάς του, όπως ισχύει με τις δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, ήτοι τα ποσά που καταβλήθηκαν για την αγορά ακινήτου, και τα ποσά για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων.

Επειδή, επομένως σύμφωνα με τις ανωτέρω παρατηρήσεις αναμορφώνονται οι πίνακες εσόδων/ εξόδων για τα δύο ελεγχόμενα έτη ως ακολούθως:

	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ	2019	2020
ΚΩΔ.	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟ
103-104	Ακαθάριστο εισόδημα από εκμίσθωση γαιών-γης, εγκαταστάσεων	18.000,00	18.000,00
301-302	Άθροισμα καθαρών ποσών από μισθούς, ημερομίσθια	0,00	3.899,06
325	Αμοιβές μελών ΔΣ της περ. δ παρ. 2 του αρθ. 12 ΚΦΕ, διαχ.	4.019,99	4.020,00
431-432	Καθαρά κέρδη από συμμετοχή σε Ν.Π ή Νομ. οντότητες	44.548,01	65.831,29
667	Εισοδήματα που αποκτήσατε το 2019, τα οποία απαλλάσσονται από το φόρο	506,25	0,00
667-668	Τόκοι (προ φόρου) ημεδαπής προέλευσης	5.702,48	7,35
669	Τόκοι (προ φόρου) αλλοδαπής προέλευσης	3.406,57	3.761,83
781	Ποσά που προέρχονται από διάθεση περιουσιακών	0,00	0,00
	ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ	76.183,30	95.519,53
ΚΩΔ.	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΔΑΠΑΝΩΝ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟ
049-050	Δαπάνη αγοράς αγαθών και παροχής υπηρεσιών	80.042,21	68.084,60
735	Δαπάνη για αγορά ακινήτων ...	0,00	0,00
727-728	Δαπάνη για την τοκοχρεωλυτική απόσβεση δανείων οποιασδήποτε μορφής	0,00	0,00
769	Δαπάνη για δίδακτρα σε ιδιωτικά σχολεία	19.310,00	17.129,00
675-676	Φόρος που παρακρατήθηκε για Τόκους ημεδαπής	855,35	92,96

	ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΠΑΝΩΝ	100.207,56	85.306,56
	ΥΠΕΡΒΑΣΗ ΔΑΠΑΝΩΝ	-24.024,26	10.212,97

Επειδή, από τους ανωτέρω πίνακες εσόδων / εξόδων, όπως αναμορφώνονται βάσει της παρούσας απόφασης προκύπτει ότι:

Α. όσον αφορά το φορολογικό έτος 2019 υφίσταται αρνητική διαφορά μεταξύ δηλούμενου εισοδήματος και δαπανών διαβίωσης, καθώς το εισόδημα του προσφεύγοντος δεν υπερκαλύπτει τις δαπάνες, με συνέπεια να υφίσταται η προϋπόθεση της παραγράφου 2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013 στην οποία στηρίχθηκε ο έλεγχος για τον προσδιορισμό των εσόδων με έμμεση μέθοδο (ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ), και

Β. όσον αφορά το φορολογικό έτος 2020, δεν υφίσταται αρνητική διαφορά μεταξύ δηλούμενου εισοδήματος και δαπανών διαβίωσης αφού το εισόδημα υπερκαλύπτει τις δαπάνες, με συνέπεια να μην υφίσταται η προϋπόθεση της παραγράφου 2 του άρθρου 28 του ν.4172/2013 στην οποία στηρίχθηκε ο έλεγχος για τον προσδιορισμό των εσόδων με έμμεση μέθοδο (ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΟΥ).

Ως εκ τούτου, γίνεται εν μέρει δεκτός ο ως άνω ισχυρισμός του προσφεύγοντος και τροποποιείται η υπ' αριθ. .../12-12-2025 πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος, φορολογικού έτους 2020, δεδομένου ότι φορολογείται με τις γενικές διατάξεις, ήτοι προστίθεται στο δηλούμενο εισόδημα συνολικό ποσό ύψους 808,61€ από τόκους (αλλοδαπής προέλευσης 302,36€ Κωδ. Δήλωσης 669 και ημεδαπής προέλευσης 506,25€ Κωδ. Δήλωσης 659)

Ως προς τον 2° προβαλλόμενο λόγο.

Επειδή, σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1050/2014 , όπως τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ. 1094/2014, με θέμα «Καθορισμός του περιεχομένου και του τρόπου εφαρμογής των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β , γ και ε της παραγράφου 1 του άρθρου 27 ν 4174/2013 (Φ.Ε.Κ. Α' 170) για τον διορθωτικό προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης φορολογουμένων φυσικών προσώπων με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού.» αναφέρεται ότι:

«Άρθρο 1 Αντικείμενο τεχνικών ελέγχου με την χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης.

Αντικείμενο των τεχνικών ελέγχου των περιπτώσεων β , γ και ε της παραγράφου 1 του άρθρου 27 Ν.4174/2013 είναι ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης προκειμένου να εκδοθεί πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου σε φορολογούμενο φυσικό πρόσωπο, μέσω μιας μεθοδολογίας που αξιοποιεί τα στοιχεία, τις πληροφορίες και τα δεδομένα για έσοδα κάθε πηγής και πραγματοποιηθείσες δαπάνες πάσης φύσεως, που η Φορολογική Διοίκηση διαθέτει ή συγκεντρώνει, για τον ίδιο τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών.

Άρθρο 2 Περιεχόμενο των τεχνικών ελέγχου.

2.1. Τεχνική της ανάλυσης ρευστότητας του φορολογουμένου.

Η τεχνική προσδιορίζει τη φορολογητέα ύλη αναλύοντας τα έσοδα (φορολογητέα και μη), τις αγορές και δαπάνες (επαγγελματικές, ατομικές και οικογενειακές) και τις αυξήσεις και μειώσεις των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων (επαγγελματικών, ατομικών και οικογενειακών) του φορολογούμενου φυσικού προσώπου.

Κατά την μέθοδο αυτή δημιουργείται ισοζύγιο με δύο βασικές στήλες: «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων».

Στην πρώτη στήλη Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων περιλαμβάνονται τα κάθε μορφής έσοδα που έχουν εισπραχθεί στην διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου, των οποίων αποδεικνύεται η πραγματοποίηση και η νομιμότητα των συναλλαγών.

Στην δεύτερη στήλη Αναλώσεις Κεφαλαίων /Εσόδων περιλαμβάνονται όλες οι πραγματοποιηθείσες αναλώσεις, κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης φορολογικής περιόδου.

Η διαφορά μεταξύ στήλης «Αναλώσεις Κεφαλαίων/ Εσόδων» και στήλης «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων», θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη και εφόσον δεν αιτιολογείται υπόκειται σε φορολόγηση. [...]

2.4. Για την εφαρμογή των ανωτέρω τεχνικών ορίζονται οι παρακάτω έννοιες:

- Καταθέσεις σε/Αναλήψεις από προσωπικούς και επαγγελματικούς λογαριασμούς σε/από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Καταθέσεις σε/ Αναλήψεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (κάθε μορφής στην Ελλάδα ή το Εξωτερικό), του φορολογούμενου, της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών (λογαριασμοί προσωπικοί, οικογενειακοί και επαγγελματικοί). Περιπτώσεις κοινών λογαριασμών καταλογίζονται στον πραγματικό δικαιούχο, ο οποίος καθορίζεται με βάση τις πραγματικές περιστάσεις και τη φύση των συναλλαγών. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, τα ποσά κατανέμονται ισόποσα σε όλους τους συνδικαιούχους (ποσό διά αριθμό συνδικαιούχων).

- Περιουσιακά στοιχεία. Κινητή και ακίνητη περιουσία οποιασδήποτε μορφής του φορολογούμενου, του/ της συζύγου και των προστατευόμενων μελών αυτών στην Ελλάδα ή και στο Εξωτερικό. Η αποτίμηση γίνεται με βάση την αξία κτήσης ή το κόστος κατασκευής προσαυξημένη με την αξία/κόστος τυχόν προσθηκών ή βελτιώσεων, επίσης περιλαμβάνονται και τυχόν υπάρχουσες απαιτήσεις έναντι τρίτων.

- Προστατευόμενα μέλη. Τα πρόσωπα που θεωρείται ότι βαρύνουν τον φορολογούμενο σύμφωνα με το άρθρο 7 του Ν.2238/94 ή τα εξαρτώμενα μέλη σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11 του Ν.4172/2013 , ανάλογα με τις διατάξεις που ισχύουν στη φορολογία εισοδήματος σε κάθε φορολογική περίοδο.

- Δαπάνες. Δαπάνες πάσης φύσεως που πραγματοποιούνται από τον ελεγχόμενο, τον/την σύζυγο του και τα προστατευόμενα μέλη αυτών. Σε περίπτωση όπου είναι δεδομένη η πραγματοποίηση της δαπάνης, αλλά δεν είναι γνωστό το ποσό που καταβλήθηκε και δεν παρέχονται στοιχεία από το φορολογούμενο για το ύψος του, αυτό προσδιορίζεται με βάση τα στοιχεία που έχει στην διάθεση της η Φορολογική Διοίκηση.

Όπου αναφέρονται δαπάνες διαβίωσης (προσωπικές/ οικογενειακές) αφορούν πραγματικές δαπάνες και όχι τεκμαρτές.

- Φορολογική περίοδος: Ειδικά για την εφαρμογή των παραπάνω τεχνικών ελέγχου ως φορολογική περίοδος ορίζεται: η διαχειριστική περίοδος για το διάστημα που ίσχυαν οι διατάξεις του Ν.2238/1994 και το φορολογικό έτος για εισοδήματα που αποκτώνται από 1/1/2014 και μετά.

Εξαιρετικά στην τεχνική της καθαρής θέσης μπορεί η ελεγχόμενη Φορολογική περίοδος να περιλαμβάνει περισσότερες της μίας συνεχόμενες διαχειριστικές περιόδους ή φορολογικά έτη.

- Φορολογούμενος: Όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παρ α και β του Κ.Φ.Δ και στο άρθρο 2 παρ α και β του Ν. 4172/13, ανεξαρτήτως πηγής εισοδήματος.[....]

Άρθρο 6 Ενέργειες της Φορολογικής Διοίκησης.

Η Φορολογική Διοίκηση συγκεντρώνει πληροφορίες και στοιχεία τόσο από Υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών όσο και από τρίτες πηγές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Κ.Φ.Δ (Ν. 4174/2013).

Τα ανωτέρω στοιχεία, οι παρεχόμενες από τον φορολογούμενο πληροφορίες (άρθρο 14 του Κ.Φ.Δ.), καθώς και τα οικονομικά δεδομένα των τηρουμένων βιβλίων και στοιχείων (στις περιπτώσεις όπου σύμφωνα με τις ισχύουσες σε κάθε φορολογική περίοδο διατάξεις έχει υποχρέωση να τηρεί), λαμβάνονται υπ όψη από τον έλεγχο κατά την εφαρμογή των τεχνικών ελέγχου.

Άρθρο 7 Παροχή στοιχείων.

Για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας η Φορολογική Διοίκηση, με την έναρξη του ελέγχου ή κατά τη διάρκεια αυτού, μπορεί να ζητήσει από τον φορολογούμενο και αυτός έχει υποχρέωση να παράσχει στοιχεία για την περιουσιακή κατάσταση και τις συνθήκες διαβίωσης του ιδίου, του/της συζύγου του και των προστατευόμενων μελών τους, για τις ελεγχόμενες φορολογικές περιόδους, καθώς και κάθε άλλο στοιχείο που η Φορολογική Διοίκηση θεωρεί απαραίτητο.

Στα ανωτέρω στοιχεία μπορούν να συμπεριλαμβάνονται: στοιχεία για ακίνητα (οικόπεδα, αγροτεμάχια, κτίσματα κάθε μορφής), για κινητά μέσα (οχήματα κάθε μορφής, πλωτά και εναέρια μέσα), για επενδύσεις/συ μ μετοχές κάθε μορφής, για καταθέσεις κάθε μορφής στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για διαθέσιμα μετρητά, για έργα τέχνης, συλλογές και λοιπά τιμαλφή και για απαιτήσεις/υποχρεώσεις κάθε είδους.

Ειδικά ως προς τα περιουσιακά στοιχεία των κατηγοριών έργων τέχνης, συλλογών και λοιπών τιμαλφών απαιτείται η παροχή στοιχείων μόνο εφόσον η αξία εκάστου υπερβαίνει το ποσό των πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ.

Τα ανωτέρω στοιχεία παρέχονται διακεκριμένα για κάθε φορολογική περίοδο σε περίπτωση που υπάρχουν μεταβολές.

Το βάρος της απόδειξης για τα διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία φέρει ο φορολογούμενος, το ύψος δε των δηλούμενων καταθέσεων και μετρητών κατά την έναρξη της πρώτης ελεγχόμενης χρήσης, προκειμένου να γίνει δεκτό, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το πραγματικό διαθέσιμο κεφάλαιο προηγούμενων ετών, όπως αυτό προσδιορίζεται με βάση τα δεδομένα των υποβληθείσων δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος, ή από στοιχεία που έχει στην διάθεση της η ελεγκτική υπηρεσία.

Άρθρο 8 Κατανομή μη δηλωθείσας φορολογητέας ύλης.

Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός της φορολογητέας ύλης με μεθόδους εμμέσου προσδιορισμού γίνεται για συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση και προκύψει μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, αυτή κατανέμεται μεταξύ των συζύγων κατά το ποσό που αφορά έκαστον, εφόσον αυτό μπορεί να προσδιοριστεί από τον έλεγχο, ή μερίζεται κατ' αναλογία των δηλωθέντων εισοδημάτων όταν τα εισοδήματα και των δυο συζύγων προέρχονται από επιχειρηματικές δραστηριότητες. Όταν ο ένας σύζυγος έχει εισόδημα μόνο από μισθωτή εργασία / συντάξεις, ο δε άλλος και από επιχειρηματική δραστηριότητα τότε η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη βαρύνει τον/την σύζυγο που έχει και επιχειρηματική δραστηριότητα, εκτός και αν προσδιοριστεί διαφορετικά από τον έλεγχο.

Η μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη, κατανέμεται στην φορολογική περίοδο που αφορά και στις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος που ανάγεται εφόσον αυτό τεκμηριώνεται.

Αν δεν μπορεί να προσδιοριστεί σαφώς η πηγή/κατηγορία προέλευσης του εισοδήματος αυτού, η διαφορά καταλογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 48 του Ν.2238/1994 όπως ίσχυαν μέχρι την έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του Ν.4172/2013 ή στην παραγράφου 4 του άρθρου 21 του Ν.4172/2013 για φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1/1/2014 και μετά.

Όταν η ελεγχόμενη φορολογική περίοδος περιλαμβάνει περισσότερες της μίας συνεχόμενες διαχειριστικές περιόδους ή φορολογικά έτη, η προσδιοριζόμενη φορολογητέα ύλη κατανέμεται ισομερώς μεταξύ των διαχειριστικών περιόδων ή φορολογικών ετών.

Άρθρο 9 Προσδιορισμός καθαρού φορολογητέου εισοδήματος

Το καθαρό φορολογητέο εισόδημα, με την εφαρμογή μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού, προκύπτει από την άθροιση της αποκρυβείσας φορολογητέας ύλης, όπως αυτή προσδιορίζεται με τις τεχνικές ελέγχου που αναφέρονται στο άρθρο 2 της παρούσας και κατανέμεται σύμφωνα με τις διατάξεις του προηγούμενου άρθρου της παρούσας, και του δηλωθέντος φορολογητέου εισοδήματος του φορολογουμένου ανά φορολογική περίοδο και πηγή /κατηγορία εισοδήματος. Η επιλογή του τελικού προσδιορισθέντος καθαρού φορολογητέου εισοδήματος του φορολογουμένου γίνεται ως εξής:

- Κατ αρχάς, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις γενικές φορολογικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο διαχειριστική περίοδο/φορολογικό έτος.
- Στην συνέχεια, προσδιορίζεται το συνολικό καθαρό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου από όλες τις πηγές/κατηγορίες εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου της παρούσας απόφασης, όπως αναφέρεται παραπάνω
- Συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου λαμβάνεται το μεγαλύτερο.

Στην περίπτωση που ο προσδιορισμός του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος με τις τεχνικές ελέγχου γίνεται ενιαία για φορολογουμένους/συζύγους που υποβάλουν κοινή δήλωση, σύμφωνα με το άρθρο 5 της παρούσας, τότε και τα προσδιορισθέντα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου με τις λοιπές γενικές διατάξεις θα πρέπει αντίστοιχα να αθροίζονται για να είναι δυνατή η σύγκριση με το ενιαίο προσδιορισθέν αποτελέσματα από τις τεχνικές ελέγχου. Στην συνέχεια, συγκρίνονται, ανά φορολογική περίοδο, τα αποτελέσματα των δύο προσδιορισμών και ως τελικό φορολογητέο εισόδημα θα λαμβάνεται το μεγαλύτερο, το οποίο θα κατανέμεται στους φορολογουμένους σύμφωνα με τον επιλεγέντα τρόπο. Σε κάθε άλλη περίπτωση θα επιλέγεται το αποτέλεσμα που προκύπτει από τον έλεγχο με τις γενικές φορολογικές διατάξεις.

Αν σε κάποια φορολογική περίοδο, το φορολογητέο εισόδημα του φορολογούμενου/ης και του/της συζύγου του προσδιορίστηκε τεκμαρτά σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 έως 19 του Ν.2238/1994 ή του Κεφαλαίου Δ' του Ν. 4172/2013, όπως αυτές ίσχυαν σε κάθε ελεγχόμενη/νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, ο τεκμαρτός προσδιορισμός θα λαμβάνεται υπόψη για τον προσδιορισμό του τελικού φορολογητέου εισοδήματος. [...]

Άρθρο 11 Δικαίωμα Ανταπόδειξης φορολογούμενου

Το δικαίωμα ανταπόδειξης του φορολογούμενου φυσικού προσώπου σε περίπτωση διορθωτικού προσδιορισμού φορολογητέας ύλης με τις τεχνικές ελέγχου των έμμεσων μεθόδων που αναφέρονται στην παρούσα, πραγματοποιείται στα πλαίσια εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 28 του Ν.4174/2013 .

Οι διαφορές μεταξύ προσδιορισθείσας βάσει τεχνικών ελέγχου και δηλωθείσας φορολογητέας ύλης αιτιολογούνται με τεκμηριωμένα στοιχεία που προσκομίζονται από τον φορολογούμενο και δικαιολογούν έσοδα αποκτηθέντα και μη δηλωθέντα σε κάθε ελεγχόμενη/νο φορολογική περίοδο/διαχειριστικό έτος, όπως πωλητήρια συμβόλαια, δηλώσεις φόρου δωρεάς-κληρονομιάς χρημάτων, κέρδη από τυχερά παίγνια γενικά, συμβάσεις δανείων και κάθε σχετικό έγγραφο το οποίο θα φέρει

βεβαία ημερομηνία και στοιχεία νομιμότητας. Για όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις θα πρέπει να αποδεικνύεται το πραγματικό στοιχείο της συναλλαγής, όπως η πίστωση των ποσών σε λογαριασμό/ούς του ελεγχόμενου, του/της συζύγου ή των προστατευόμενων μελών αυτών. Σε κάθε περίπτωση το βάρος της απόδειξης φέρει ο φορολογούμενος.».

Επειδή, με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 21 « Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα» του ν.4172/2013, ορίζεται ότι:

«4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.»

Επειδή, με τις διατάξεις του άρθρου 39 « Δικαιολόγηση προσαύξησης περιουσίας» του ΚΦΔ, ορίζεται ότι :

«Σε περίπτωση διαπίστωσης προσαύξησης περιουσίας κατά την παρ. 4 του άρθρου 21 του Κ.Φ.Ε., η προσαύξηση αυτή δεν υπόκειται σε φορολογία, εφόσον ο φορολογούμενος αποδείξει την πραγματική πηγή αυτής, καθώς επίσης και ότι αυτή είτε έχει υπαχθεί σε νόμιμη φορολογία είτε απαλλάσσεται από τον φόρο σύμφωνα με ειδικές διατάξεις.».

Επειδή, ο προσφεύγων ισχυρίζεται ότι είναι αναγκαία η αναμόρφωση των Πινάκων Ι «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και ΙΙ «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων» για το φορολογικό έτος 2019, με την ενσωμάτωση ουσιαστών οικονομικών δεδομένων τα οποία παραλείφθηκαν. Ειδικότερα, πρέπει να ενσωματωθούν:

(i) ποσά 102.625€ για το έτος 2019, προερχόμενα από πληρωμή τοκομεριδίων και από την αποϋλοποίηση τίτλου στις 05/07/2019,

(ii) αρχικά διαθέσιμα μετρητά τουλάχιστον 750.000€ κατά την 01/01/2019, καθώς και (iii) τραπεζικές αναλήψεις εντός του έτους 2019, συνολικού ύψους 36.305,05€.

Η παράλειψη αυτών οδηγεί σε πλημμελή και ανακριβή προσδιορισμό της φορολογητέας ύλης.

Επειδή, στην από 12/12/2025 οικεία έκθεση ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος προκύπτει ότι από τα προσκομισθέντα στοιχεία ενώπιον του ελέγχου, καθώς και από τα τραπεζικά δεδομένα της εφαρμογής BANCAPP, ο προσφεύγων επικαλείται συναλλαγές που αφορούν τον τραπεζικό λογαριασμό με αριθμό ...της Τράπεζας ALPHA, στον οποίο εμφανίζονται ως συνδικαιούχοι, κατά σειρά δήλωσης, οι: (1), (2), (3) και (4)

Περαιτέρω, εκ των κινήσεων του εν λόγω λογαριασμού συνάγεται ότι τα επίμαχα χρηματικά ποσά, τα οποία επικαλείται ο προσφεύγων, επανατοποθετήθηκαν σε επενδυτικά προϊόντα και ιδίως σε αμοιβαία κεφάλαια.

Επιπλέον, από την προσκομισθείσα μέσω της πλατφόρμας e-γων Υπεύθυνη Δήλωση του (κωδικός ..., 04/11/2025), ο ως άνω λογαριασμός ανήκει κυρίως στον, ο οποίος τυγχάνει κύριος δικαιούχος και διαχειριστής των σχετικών χρηματικών ποσών.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί ενσωμάτωσης ποσού 102.625€ για το έτος 2019, προερχόμενα από πληρωμή τοκομεριδίων και από την αποϋλοποίηση τίτλου στις 05/07/2019, στον πίνακα Ι «Πηγές Κεφαλαίων/Εσόδων» και ΙΙ «Αναλώσεις Κεφαλαίων/Εσόδων», απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, στην από 12/12/2025 οικεία έκθεση ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος αναφέρονται τα κάτωθι:

«[...] Ο έλεγχος συνέταξε πίνακα διαθέσιμου εισοδήματος συγκεντρώνοντας όλα τα εισοδήματα και τις δαπάνες από την χρήση 2011 έως και τη χρήση 2018 – για λόγους χρηστής διοίκησης ο έλεγχος λαμβάνει ως χρήση έναρξης σχηματισμού του τελικού διαθέσιμου εισοδήματος το 2011 με την ευνοϊκότερη για τον ελεγχόμενο έκβαση αποτελέσματος - προκειμένου να επαληθεύσει τον ισχυρισμό του ελεγχόμενου- ως ακολούθως:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΠΟΣΟ
Δηλωθέντα εισοδήματα	1.154.008,69
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	1.154.008,69
Σύνολο πραγματικών δαπανών δήλωσης	672.153,58
Φόροι – Τέλη (πληρωμές taxis)	208.259,69
ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΟΛ 1033/14	29.648,98
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ	910.062,25
ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΜΕ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ.	24.946,44
Μείον Ύψος τραπεζικών διαθεσίμων εσωτερικού την 31/12/2018	20.729,65
Μείον Ύψος τραπεζικών διαθεσίμων εξωτερικού την 31/12/2018	242.779,77
ΤΕΛΙΚΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	0,00

Δεδομένα ανά έτος:

ΧΡΗΣΗ	ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ Ε1	ΔΑΠΑΝΕΣ Ε1	ΦΟΡΟΙ -ΤΕΛΗ (ΠΛΗΡΩΜΕΣ TAXIS)	ΠΟΛ.1033/14 ΑΣΦΑΛΙΣΤΡΑ
2011	164.040,47	83.959,07	30.587,99	3.782,08
2012	274.022,14	114.279,70	35.368,63	4.605,39
2013	148.038,95	105.613,15	80.021,71	4.759,13
2014	117.208,92	55.119,26	6.265,05	4.887,69
2015	140.162,62	44.777,64	11.248,53	2.679,02
2016	129.989,93	45.500,38	13.423,94	1.683,74
2017	99.398,97	85.907,28	17.241,31	2.625,74
2018	81.146,69	136.997,10	14.102,53	4.626,19
ΣΥΝΟΛΟ	1.154.008,69	672.153,58	208.259,69	29.648,98

Από την διενέργεια επαλήθευσης ύπαρξης διαθεσίμου τουλάχιστον 750.000,00 ευρώ την 1.1.2019 όπως ισχυρίζεται ο ελεγχόμενος, ο έλεγχος, συντάσσοντας τον ανωτέρω πίνακα διαθεσίμου εισοδήματος, διαπίστωσε ότι ο ελεγχόμενος δεν είχε τη δυνατότητα να διατηρεί μετρητά εκτός Πιστωτικών Ιδρυμάτων την 31/12/2018 (1.1.2019).»

Επειδή, βάσει των ανωτέρω δεδομένων, ο έλεγχος προέβη στη σύνταξη πίνακα διαθέσιμου εισοδήματος, κατόπιν συγκέντρωσης και συνεκτίμησης του συνόλου των εισοδημάτων και δαπανών του προσφεύγοντος για τις χρήσεις από το έτος 2011 έως και το έτος 2018.

Περαιτέρω, εκ της διενεργηθείσας επαλήθευσης της ύπαρξης διαθεσίμου κεφαλαίου ύψους τουλάχιστον 750.000,00 ευρώ κατά την 01.01.2019, όπως προβάλλεται από τον προσφεύγοντα, ο έλεγχος διαπίστωσε, βάσει του ανωτέρω πίνακα, ότι ο προσφεύγων δεν διέθετε τη δυνατότητα διατήρησης μετρητών εκτός πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την 31.12.2018 (ήτοι κατά την έναρξη της χρήσης 2019). Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του

προσφεύγοντος περί διαθέσιμου κεφαλαίου ύψους τουλάχιστον 750.000,00 ευρώ απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, στην από 12/12/2025 οικεία έκθεση ελέγχου Φορολογίας Εισοδήματος προκύπτει ότι ο έλεγχος, ορθά, έκρινε ότι οι αναλήψεις μετρητών από τραπεζικούς λογαριασμούς δεν αποτελούν στοιχείο εισοδήματος, αλλά αποτυπώνονται λογιστικώς ως μεταβολή των υπολοίπων των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών μεταξύ έναρξης και λήξης των ελεγχόμενων χρήσεων.

Ως εκ τούτου, ο ισχυρισμός του προσφεύγοντος περί διαθέσιμων μετρητών συνολικού ύψους 36.305,05€, από τραπεζικές αναλήψεις του, εντός του έτους 2019, απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, ως προς τις υπ' αριθ. ..., ... /12-12-2025 Οριστικές Πράξεις Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου του Άρθρου 85 Κ.Φ.Δ. του Ν. 5104/2024 (Κ.Φ.Δ.), φορολογικών ετών 2019 και 2020, του Προϊσταμένου του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ, ο προσφεύγων δεν επικαλείται κανένα λόγο ακύρωσης.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την **μερική αποδοχή** της με ημερομηνία κατάθεσης 16/01/2026 και με αριθμό πρωτοκόλλου ..., ηλεκτρονικώς υποβληθείσας, ενδικοφανούς προσφυγής του του του ..., με **ΑΦΜ:** ..., και την **επικύρωση**

- της υπ' αριθ. .../12-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος (Άρθρου 85 Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024)), φορολογικού έτους 2019, της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ,
- της υπ' αριθ. .../12-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου (Άρθρου 85 Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024)), φορολογικού έτους 2019, της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ,
- της υπ' αριθ. .../12-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Τελών Χαρτοσήμου (Άρθρου 85 Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024)), φορολογικού έτους 2019, της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ,

και την **τροποποίηση**

- της υπ' αριθ. .../12-12-2025 Οριστικής Πράξης Διορθωτικού Προσδιορισμού Φόρου Εισοδήματος (Άρθρου 85 Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024)), φορολογικού έτους 2020, της Προϊσταμένης του 2^{ου} ΕΛ.Κ.Ε. ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ.

Οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2019

1. Εισόδημα (Αριθ. Πράξης .../12-12-2025) φορολογικής περιόδου 01/01/19 – 31/12/19.

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ (Α)	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ (Β)	ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ (Γ)	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΕΔ (Γ) - (Α)
Φορολογητέο εισόδημα	του υπόχρεου	21.279,16	37.453,97	37.453,97	16.174,81
	της συζύγου	10.431,89	10.431,89	10.431,89	
Υπόλοιπο Φόρου	Πιστωτικό ποσό				5.337,69
	Χρεωστικό ποσό	3.298,30	8.635,99	8.635,99	
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου					
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			2.668,85	2.668,85	2.668,85
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου					
Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης		3.119,53	4.553,67	4.553,67	1.434,14
Τέλος Επιτηδεύματος					
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης					
.....					
Διαφορά συμφητισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
Σύνολο φόρων τελών & εισφορών	για καταβολή	6.417,83	15.858,51	15.858,51	9.440,68
	για επιστροφή				
Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά					

2. Τέλη Χαρτοσήμου φορολογικού έτους 2019 (υπ' αριθμ. .../12-12-2025)

ΑΝΑΛΥΣΗ	(Α) ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	(Β) ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	(Γ) ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ (Γ - Α)
Αξία υποκείμενη στα τέλη χαρτοσήμου	0,00	39.248,86	39.248,86	39.248,86
Χαρτόσημο	0,00	392,49	392,49	392,49
ΟΓΑ Χαρτοσήμου	0,00	78,50	78,50	78,50
Πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. χαρτοσήμου μη υποβολής.		196,25	196,25	196,25
Πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ΟΓΑ χαρτοσήμου μη υποβολής.		39,25	39,25	39,25
Σύνολο φόρου για καταβολή	0,00	706,49	706,49	706,49
Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά.				

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΕΤΟΣ 2020

3. Εισόδημα (Αριθ. Πράξης .../12-12-2025) φορολογικής περιόδου 01/01/20 – 31/12/20.

ΑΝΑΛΥΣΗ		ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ (Α)	ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ (Β)	ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ (Γ)	ΔΙΑΦΟΡΑ ΔΕΔ (Γ) - (Α)
Φορολογητέο εισόδημα	του υπόχρεου	17.884,05	102.522,07	18.186,41	302,36
	της συζύγου	12.386,19	12.386,19	12.386,19	0,00
Υπόλοιπο Φόρου	Πιστωτικό ποσό				90,68
	Χρεωστικό ποσό	3.258,61	31.189,16	3.349,29	
Προκαταβολή φόρου					
Τέλη χαρτοσήμου μισθωμάτων ακινήτων					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στα πιο πάνω τέλη χαρτοσήμου					
Πρόστιμο φόρου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.			13.965,28	9,07	9,07
Πρόστιμο τελών χαρτοσήμου άρθρου 58 Κ.Φ.Δ.					
Εισφορά υπέρ ΟΓΑ στο πρόστιμο τελών χαρτοσήμου					
Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης					
Τέλος Επιτηδεύματος					
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης					
.....					
Διαφορά συμψηφισμού					
Ποσό που επιστράφηκε ή ζητήθηκε προς επιστροφή					
Σύνολο φόρων τελών & εισφορών	για καταβολή	3.258,61	45.154,44	3.358,36	99,75
	για επιστροφή				
Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά					

4. Τέλη Χαρτοσήμου φορολογικού έτους 2020 (υπ' αριθμ. .../12-12-2025)

ΑΝΑΛΥΣΗ	(Α) ΒΑΣΕΙ ΔΗΛΩΣΗΣ	(Β) ΒΑΣΕΙ ΕΛΕΓΧΟΥ	(Γ) ΒΑΣΕΙ ΔΕΔ	ΔΙΑΦΟΡΑ (Γ - Α)
Αξία υποκείμενη στα τέλη χαρτοσήμου	0,00	8.827,02	8.827,02	8.827,02
Χαρτόσημο	0,00	88,27	88,27	88,27
ΟΓΑ Χαρτοσήμου	0,00	17,65	17,65	17,65
Πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. χαρτοσήμου μη υποβολής.		44,14	44,14	44,14
Πρόστιμο άρθρου 58 Κ.Φ.Δ. ΟΓΑ χαρτοσήμου μη υποβολής.		8,83	8,83	8,83
Σύνολο φόρου για καταβολή	0,00	158,89	158,89	158,89
Αχρεωστήτως καταβληθέντα ποσά.				

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο

Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος

Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

Σ η μ ε ί ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.